Outil d'autodiagnostic économique et financier Insertion par l'Economique

septembre 2009

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E

- Plan de modernisation de l'insertion

- Plusieurs actions :
  - Réforme des modalités de conventionnement entre l'Etat et les SIAE (négociation avec l'état d'objectifs emplois).
  - Réforme des modalités de financement .
  - Redynamisation des CDIAE.
  - Logiques de tour de table financier (demande de la DGEFP de produire un outil d'autodiagnostic économique et financier au CNAR Financement).

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E

- Elaboration de l'outil avec le CNAR Financement, les réseaux et le CNAR IAE

- Objectifs de l'outil
  - Rendre lisible la situation économique et financière de chaque structure.
  - Avis sur la faisabilité du plan de financement.
  - Réaliser des préconisations.
  - Dialoguer avec les partenaires publics et privés pour construire un plan de financement.

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E

Les principes

- **Une démarche volontaire** des structures
- Une utilisation et un accompagnement **gratuits pour les structures**
- Une prise en charge financière de l'accompagnement par **le CNAR Financement et le CNAR IAE**
- **Une Formation** des accompagnateurs
- **Une couverture nationale** (45 accompagnateurs des réseaux de l'IAE formés en 2009)
- Un objectif : **300 diagnostics / an**

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E

L'utilisation de l'outil : 3 étapes / 3 acteurs

- **La structure** volontaire renseigne l'outil seul ou avec l'appui de son réseau (3 à 5 derniers exercices, prévisionnel sur 3 ans, plan d'investissement).
- **Le réseau** valide le plan de développement et accompagne la structure dans la définition de sa stratégie et des moyens à mettre en œuvre.
- **Le fonds territorial France Active** réalise le plan de financement, et initie éventuellement un tour de table.
  - Si des besoins d'accompagnement autres que financiers sont identifiés, le DLA peut intervenir

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E
Schéma d'organisation type

Phase

Auto diagnostic → **Exploitation Interprétation** → **Expertise Financière et tour de table**

Contenu

- Saisie compte et Prévisionnels
- Utilisation de l'outil CNARF
- Situation économique et financière
- Réalisme du plan de développement
- Traduction des prévisionnels en plan de financement
- Hypothèses pour la couverture des besoins
- Tour de Table

Opérateur

- Dirigeants Structure
- Têtes de Réseaux
- Fonds Territorial
- Avec l'appui des Têtes de Réseaux

2 journées | **1 journée**

- Fonds Territorial
- DLA
- Réseau
- CDIAE
- Autre

Opération de diagnostics économiques et financiers des S I A E

L'outil comprend :

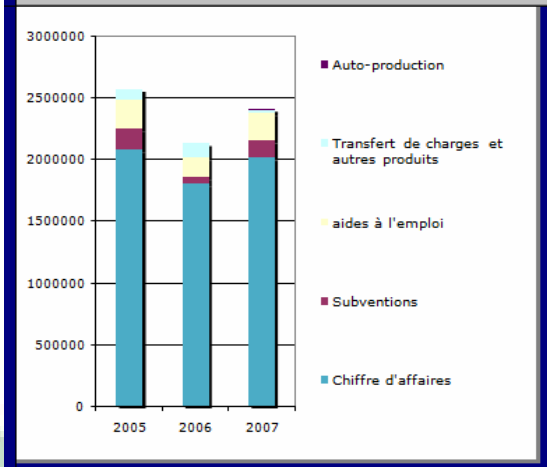
- **Un mode d'emploi** (qui permette une saisie homogène des données).
- **Une partie de saisie** : bilan et compte de résultat sur 3 exercices, budget prévisionnel sur 3 ans, plan d'investissement, répartition de la masse salariale.
- **Une partie d'analyse** : bilan (BFR, cycle d'exploitation), compte de résultat et budget prévisionnel (SIG, structuration, évolution), masse salariale (répartition, évolution). Commentaire + plan d'actions.
- **Une page de synthèse** : analyse financière et économique.

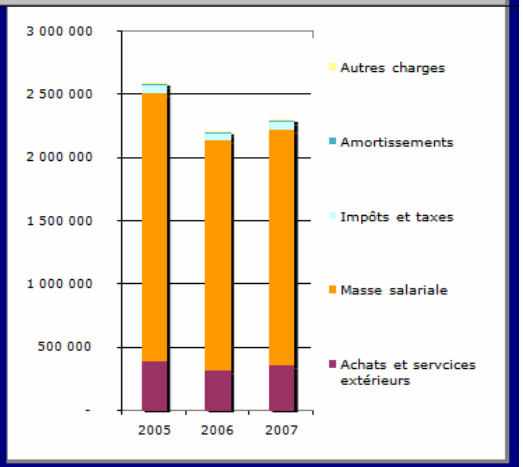
Exemple d'outil complété

Analyse des comptes de résultat en 2007

Solde Intermédiaires de gestion	2005	2006	2007	2005	2006	2007
Chiffres d'affaires	2 084 264	1 814 704	2 022 568	100%	100%	100%
Production de l'exercice	2 084 264	1 814 704	2 022 569	100%	100%	100%
Marge globale	2 025 000	1 759 820	1 973 237	97%	97%	98%
Valeur ajoutée	1 686 484	1 498 980	1 659 813	81%	83%	82%
Excédent brut d'exploitation	-81 316	-161 284	96 337	-4%	-9%	5%
Résultat d'exploitation	-17 196	-68 540	104 129	-1%	-4%	5%
Résultat financier	-104	-1 712	-5 072	-0%	-0%	-0%
Résultat exceptionnel	-728	-2 452	118 368	-0%	-0%	6%
Résultat net	-18 028	-72 704	197 453	-1%	-4%	10%
Capacité d'Autofinancement	2 188	-51 792	214 037			

Analyse des comptes de résultat en 2007



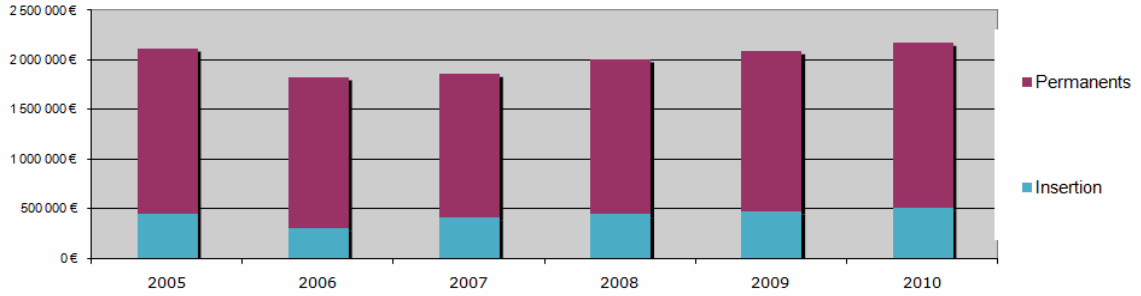


Commentaire

Exemple d'outil complété

Analyse de la masse salariale

Répartition de la masse salariale	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Insertion	443 744 €	307 080 €	412 099 €	442 800 €	473 796 €	506 962 €
Permanents	1 674 516 €	1 519 060 €	1 449 033 €	1 566 679 €	1 616 062 €	1 666 491 €



Commentaire

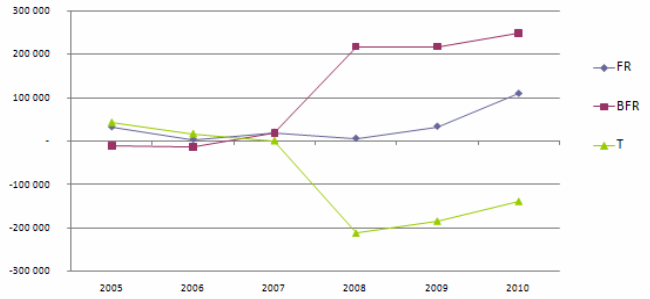
Plan d'actions

Exemple d'outil complété

Synthèse - Auto diagnostic

Indicateurs financiers

Evolution du cycle d'exploitat	2005	2006	2007	2008	2009	2010
FR	32 419	3 729	20 108	5 822	33 718	109 994
BFR	-10 797	-13 660	18 718	217 402	217 861	248 706
T	43 216	17 389	1 390	-211 580	-184 143	-138 712

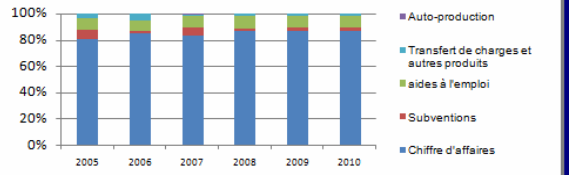


Trésorerie	2005	2006	2007	Commentaire
Couverture des charges courante	6 Jours	3 Jours	0 Jours	Dégradation
Couverture des dettes court terr	147 Jours	64 Jours	5 Jours	Dégradation
Liquidité immédiate	1,34	1,13	1,20	
Liquidité générale	1,37	1,17	1,25	

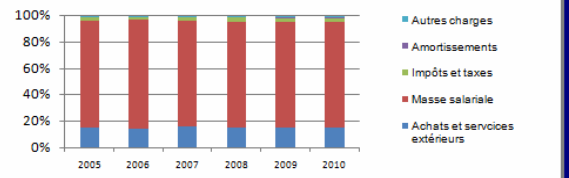
Endettement	2005	2006	2007	Commentaire
Taux d'endettement global	68%	72%	69%	Amélioration
Taux d'endettement < 1 an	68%	72%	69%	Amélioration
Taux d'endettement > 1 an	0%	0%	0%	Amélioration

Indicateurs économiques

Structure des resssources d'exploita	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Chiffre d'affaires	81%	85%	84%	87%	87%	87%
Subventions	7%	2%	6%	2%	2%	2%
aides à l'emploi	9%	8%	9%	9%	9%	9%
Transfert de charges et autres produits	3%	5%	1%	2%	2%	1%
Auto-production	0%	0%	0%	0%	0%	0%



Structure des charges d'exploitation	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Achats et servcices extérieurs	15%	14%	16%	15%	15%	15%
Masse salariale	82%	83%	81%	81%	81%	80%
Impôts et taxes	2%	2%	3%	3%	3%	3%
Amortissements	1%	1%	1%	1%	2%	1%
Autres charges	0%	0%	0%	0%	0%	0%



Seuils d'alerte

Indicateurs	2005	2006	2007
Capitaux propres	ok	ok	ok
Fonds de Roulement	ok	ok	ok
Evolution du Fonds de Roulement		Alerte	ok
Créance Subvention	ok	ok	ok
Créance client	ok	ok	ok
Crédit fournisseurs	ok	ok	ok
Dettes fiscales et sociales	ok	ok	ok
Evolution du BFR		Ok	Alerte
Situation de la trésorerie nette	ok	ok	ok
Evolution de la trésorerie nette		Alerte	Alerte
Alerte financière	-	2 Alertes	2 Alertes

% CA marchand à réaliser
Association 80%

Solde intermédiaires de gestion	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Chiffres d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Production de l'exercice	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Marge globale	97%	97%	98%	98%	98%	98%
Valeur ajoutée	81%	83%	82%	83%	83%	83%
Excédent brut d'exploitation	-4%	-9%	5%	-1%	2%	5%
Résultat d'exploitation	-1%	-4%	5%	-0%	2%	5%
Résultat financier	-0%	-0%	-0%	-0%		
Résultat exceptionnel	-0%	-0%	6%			
Résultat net	-1%	-4%	10%	-0%	1%	4%
Capacité d'Autofinancement	ok	Alerte	ok	ok	ok	ok
Niveau d'activité	ok	ok	ok	ok	ok	ok
Résultat	Alerte	Alerte	ok	Alerte	ok	ok
Alerte économique	1 Alertes	2 Alertes	-	1 Alertes	-	-

Le calendrier de mise en œuvre :

2008 : Elaboration de l'outil d'autodiagnostic et présentation de l'outil lors des séminaires interrégionaux des CDIAE.

Novembre 2008 / Février 2009 : Test de l'outil et de la démarche auprès d'une trentaine de structures volontaires avec la participation des réseaux de l'IAE et des Fonds Territoriaux. Corrections et améliorations de l'outil.

Février 2009 : Démarrage des formations pour certifier des accompagnateurs dans les réseaux de l'IAE.

Mars 2009 : Les SIAE volontaires peuvent solliciter le CNAR-IAE

Avril 2009 : Lancement de l'outil d'autodiagnostic et communication auprès des SIAE via les réseaux, les services de l'Etat et les fonds territoriaux France Active.
Objectif : 300 autodiagnostic / an

CONTACTS

Barka Bouzaga, CNAR Financement
Mail : cnarf@franceactive.org
Tel : 01 53 24 26 74

Fanny Lannes, CNAR IAE
Mail: fanny.cnariae@cnlrq.org
Tél : 01 48 05 25 25